

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	42.033,66 379.984.286,40 42,03%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0420% 24/08/2016 4,511613 Bruto 3,654407 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2016 "Pass-Through"	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	100.000,00 37.500.000,00 100,00%	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,3420% 24/08/2016 87,400000 Bruto 70,794000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf n.c.	Aa3 n.c.
Serie C ES0361745021	04/02/2009 285	100.000,00 28.500.000,00 100,00%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,9420% 24/08/2016 240,733333 Bruto 194,994000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf n.c.	Baa1 n.c.
Serie D ES0361745039	04/02/2009 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,7420% 24/08/2016 445,177778 Bruto 360,594000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf n.c.	B1 n.c.
Total		475.984.286,40	1.000.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,93	6,33	5,81	5,36	4,97	4,62	4,32	4,04
		Amort. final	Fecha	26/04/2023	20/09/2022	14/03/2022	01/10/2021	11/05/2021	05/01/2021	15/09/2020	08/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,93	6,33	5,81	5,36	4,97	4,62	4,32	4,04
		Amort. final	Fecha	26/04/2023	20/09/2022	14/03/2022	01/10/2021	11/05/2021	05/01/2021	15/09/2020	08/06/2020
		Vida media	Años	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01
		Amort. final	Fecha	24/02/2032	24/02/2031	24/02/2030	24/02/2029	24/05/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/05/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,00	15,00	14,00	13,01	12,25	11,50	10,76	10,25
		Amort. final	Fecha	21/05/2032	20/05/2031	21/05/2030	23/05/2029	19/08/2028	20/11/2027	24/02/2027	20/08/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26
		Amort. final	Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026
		Vida media	Años	17,30	16,22	15,23	14,31	13,43	12,62	11,83	11,23
		Amort. final	Fecha	07/09/2033	07/08/2032	14/08/2031	10/09/2030	24/10/2029	02/01/2029	11/04/2028	14/08/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26
		Amort. final	Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,60	19,55	18,49	17,49	16,55	15,68	14,87	14,11
		Amort. final	Fecha	25/12/2036	07/12/2035	16/11/2034	13/11/2033	05/12/2032	24/01/2032	03/04/2031	28/06/2030
		Vida media	Años	22,52	21,27	20,52	19,52	18,52	17,52	16,52	15,76
		Amort. final	Fecha	24/11/2038	24/08/2037	24/11/2036	24/11/2035	24/11/2034	24/11/2033	24/11/2032	24/02/2032
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26
		Amort. final	Fecha	23/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	23/05/2029	23/08/2028	23/11/2027	24/02/2027	24/08/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26
		Amort. final	Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026
		Vida media	Años	26,20	25,24	24,28	23,35	22,44	21,53	20,65	19,80
		Amort. final	Fecha	31/07/2042	11/08/2041	29/08/2040	24/09/2039	24/10/2038	29/11/2037	11/01/2037	07/03/2036
	Vida media	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27
	Amort. final	Fecha	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
			Actual		A la emisión		
			% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	79,83%	379.984.286,40	32,88%	90,40%	904.000.000,00	16,80%	
Serie B	7,88%	37.500.000,00	25,00%	3,75%	37.500.000,00	13,05%	
Serie C	5,99%	28.500.000,00	19,01%	2,85%	28.500.000,00	10,20%	
Serie D	6,30%	30.000.000,00	12,71%	3,00%	30.000.000,00	7,20%	
Emisión de Bonos		475.984.286,40			1.000.000.000,00		
Fondo de Reserva	12,71%	60.482.967,41		7,20%	72.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		69.028.948,88	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		623.928,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.843,20		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,242%	
Préstamo Subordinado C/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	Número
Principal	Pendiente vencimiento	497.485.511,03	1.000.013.631,29
	Medio	90.287,75	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	724.099,66	982.091,87
Interés nominal	Medio ponderado	0,95%	5,82%
	Mínimo	0,24%	4,05%
	Máximo	2,04%	7,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	240	302
	Mínimo	05/06/2016	05/02/2009
	Máximo	10/10/2048	10/09/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	1,19	7,02	0,16	7,74
	4,70	15,87	1,45	15,86
	8,84	25,52	4,30	25,51
	14,12	35,09	7,61	35,45
	20,02	45,47	10,99	45,16
	28,96	55,15	15,50	55,36
	18,73	64,24	35,25	66,72
	2,82	73,46	22,55	76,44
	0,49	84,77	1,12	84,71
	0,14	95,10	1,08	96,91
Medio ponderado	47,77		60,33	
	0,00		0,00	
	99,94		100,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

MBS BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/05/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,68%	0,48%	0,53%	0,55%	0,44%
Tasa anual equivalente	7,82%	5,66%	6,20%	6,42%	5,12%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,63%	9,99%
Aragón	0,92%	0,81%
Asturias	0,16%	0,14%
Canarias	2,13%	2,09%
Cantabria	0,22%	0,18%
Castilla y León	1,75%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,22%	2,03%
Cataluña	8,01%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,18%	52,72%
Extremadura	0,26%	0,20%
Galicia	0,78%	0,68%
Islas Baleares	7,63%	7,80%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	4,71%	4,36%
Murcia	4,92%	4,98%
Navarra	3,53%	3,39%
País Vasco	0,75%	0,61%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%				
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	171	51.394,18	9.911,93	0,00	61.306,11	1,09	16.402.303,07	16.463.609,18	27,20	40,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	48	39.716,55	6.016,50	0,00	45.733,05	0,81	4.497.098,94	4.542.831,99	7,51	36,30
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	49.081,85	7.341,11	0,00	56.422,96	1,00	3.315.986,07	3.372.409,03	5,57	39,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	23.088,84	5.126,02	0,00	28.214,86	0,50	1.101.221,84	1.129.436,70	1,87	47,25
De > 6 a < 12 Meses	20	142.858,89	24.664,78	0,00	167.523,67	2,97	2.566.235,17	2.733.758,84	4,52	39,32
De ≥ 12 a < 18 Meses	30	228.818,23	65.368,69	0,00	294.186,92	5,22	3.695.745,94	3.989.932,86	6,59	52,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	32	339.039,35	102.107,85	0,00	441.147,20	7,82	4.336.256,32	4.777.403,52	7,89	55,22
De ≥ 2 Años	185	3.283.176,29	1.261.259,85	0,00	4.544.436,14	80,59	18.972.586,68	23.517.022,82	38,85	54,85
Subtotal	524	4.157.174,18	1.481.796,73	0,00	5.638.970,91	100,00	54.887.434,03	60.526.404,94	100,00	46,63
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	6	112.167,58	254,52	0,00	112.422,10	2,70	0,00	112.422,10	2,70	12,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	90.379,02	239,11	0,00	90.618,13	2,18	0,00	90.618,13	2,18	28,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	212.049,80	929,88	0,00	212.979,68	5,12	0,00	212.979,68	5,12	19,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	139.060,85	944,37	0,00	140.005,22	3,37	0,00	140.005,22	3,37	19,58
De > 6 a < 12 Meses	13	737.891,54	8.925,01	0,00	746.816,55	17,96	0,00	746.816,55	17,96	34,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	604.043,76	10.345,03	0,00	614.388,79	14,77	0,00	614.388,79	14,77	33,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	24	1.526.419,21	37.918,77	0,00	1.564.337,98	37,62	0,00	1.564.337,98	37,62	25,75
De ≥ 2 Años	15	641.074,72	35.727,54	0,00	676.802,26	16,28	0,00	676.802,26	16,28	10,48
Subtotal	80	4.063.086,48	95.284,23	0,00	4.158.370,71	100,00	0,00	4.158.370,71	100,00	21,28
Total	604	8.220.260,66	1.577.080,96	0,00	9.797.341,62		54.887.434,03	64.684.775,65		43,31

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es